**INFORME DE COYUNTURA Y SUPERVISIÓN**

Evolución de los sistemas de pensiones

y situación de los entes supervisados

Segundo Trimestre

2020



La información contenida en este documento es propiedad intelectual de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y de uso reservado para el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Dicha información podría ser de carácter confidencial o tener derechos reservados y privilegios legales asociados. La SUPEN no se hace legalmente responsable de la transmisión incorrecta de la información aquí contenida. La confección del documento estuvo a cargo de la División de Planificación y Normativa de la SUPEN. Cualquier duda a consulta sobre este documento favor canalizarla a la dirección de correo: [Supen@Supen.fi.cr](mailto:supen@supen.fi.cr)

Contenido

[1. Definiciones 4](#_Toc50731050)

[2. Resumen ejecutivo 5](#_Toc50731051)

[3. Introducción 6](#_Toc50731052)

[4. Efectos del Covid-19 en los Fondos de pensión 7](#_Toc50731053)

[4.1. Acciones implementadas en la supervisión 7](#_Toc50731054)

[4.2. Impacto del COVID-19 en la recaudación de los fondos 7](#_Toc50731055)

[4.3. Efectos en Regímenes de Capitalización Individual 7](#_Toc50731056)

[4.3.1. Suspensión de los traslados de recursos entre operadoras por libre transferencia 7](#_Toc50731057)

[4.3.2. Retiros FCL por nuevas causales 7](#_Toc50731058)

[4.3.3. Registro de la pérdida esperada por riesgo crédito (deterioro) 8](#_Toc50731059)

[4.4. Efectos en Regímenes de Capitalización Colectiva 8](#_Toc50731060)

[5. Estadísticas 9](#_Toc50731061)

[5.1. Sistema Nacional de Pensiones 9](#_Toc50731062)

[5.2. Activos administrados 9](#_Toc50731063)

[5.3. Inversiones 10](#_Toc50731064)

[5.4. Disponibilidades 11](#_Toc50731065)

[5.5. Rentabilidad 12](#_Toc50731066)

[6. Aspectos jurídicos relevantes 14](#_Toc50731067)

[7. Proyectos de Ley 15](#_Toc50731068)

[8. Acuerdos del Superintendente 17](#_Toc50731069)

[9. Proyectos Normativos 18](#_Toc50731070)

# Definiciones

Para efectos de este reporte se utilizarán las definiciones y abreviaturas que se indican a continuación:

* Bomberos: Fondo de Pensiones y Jubilaciones para los miembros del Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica.
* CCSS: Caja Costarricense del Seguro Social.
* FBCR: Fondo de Jubilaciones de los Empleados del Banco de Costa Rica
* FBNCR: Fondo de Garantías y Jubilaciones de los Empleados del Banco Nacional de Costa Rica.
* FCL: Fondo de capitalización laboral
* FGN: Fondo de Garantía Notarial
* FICE: Fondo de Garantías y Ahorro de los Empleados del Instituto Costarricense de Electricidad.
* FICT: Fondo de Empleados del Instituto Costarricense de Turismo
* FPJ: Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial.
* FRE: Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social.
* FVENLOT: Fondo de Jubilaciones y Pensiones de los Vendedores de Lotería.
* INEC: Instituto Nacional de Estadística y Censos
* JUPEMA: Junta de Pensiones del Magisterio Nacional
* LPT: Ley de Protección al trabajador
* MSER Modelo de supervisión y evaluación de riesgos
* OPC: Operadoras de pensiones
* PIB: Producto Interno Bruto
* RCCMN: Régimen de Capitalización Colectiva del Sistema de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional.
* RIVM: Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS.
* ROP: Régimen Obligatorios de Pensiones Complementario
* SNP: Sistema Nacional de Pensiones
* SUPEN: Superintendencia de Pensiones, órgano de desconcentración máxima del Banco Central de Costa Rica.

# Resumen ejecutivo

El Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Fondo de Capitalización Laboral (FCL) administran recursos, a junio del 2020, que totalizan ₡16,1 billones, equivalentes al 46,6% del Producto Interno Bruto (PIB). El crecimiento durante los primeros seis meses del año ha sido del 4,1%, menor en comparación con el crecimiento promedio anual de los últimos 10 años que ronda el 13,9%.

A partir de marzo vemos los efectos provocadas por el COVID19, en la actividad económica, el empleo y los mercados financieros. Como primera consecuencia, ha generado una reducción en la recaudación en los fondos de pensiones, principalmente por la disminución en los aportes de los afiliados. Adicionalmente, se presentan situaciones inéditas en los fondos como la suspensión de los traslados de recursos entre operadoras por la suspensión de la libre transferencia, los retiros extraordinarios del FCL por reducción de jornada laboral y suspensión del contrato y el efecto en la estimación de la pérdida esperada por la reducción en la calificación crediticia de largo plazo para la deuda externa costarricense de Standard & Poor´s, ente otros.

La inversión en el extranjero de los portafolios de pensiones ha presentado una recuperación durante el trimestre, la exposición de cada fondo depende de su propia composición, entre mayor sea el porcentaje de la cartera invertido en valores extranjeros, mayor ha sido la recuperación de las pérdidas sufridas durante marzo.

En el mercado local, la volatilidad del tipo de cambio mostró fluctuaciones relevantes en este trimestre, oscilando su valor entre un mínimo de ₡565,11 y un máximo de ₡584,02. La tasa básica pasiva (TBP), su valor se mantuvo entre 4,15% (1° de abril) y 3,75% (16 de abril), cerrando el trimestre en 3,95%. La tasa de política monetaria (TPM) bajó de 1,25% a 0,75% a partir del 18 de junio. Lo anterior generó variaciones en la rentabilidad de los fondos que mantienen un porcentaje significativo de su portafolio en títulos del mercado costarricense.

Se aprobó el proyecto de Ley 21.874 que introduce en la LPT nuevas causales para el retiro del FCL: reducción de la jornada o la suspensión del contrato.

El país no ha estado ajeno de las presiones que el shock de ingresos en las personas está generando por anticipar retiros de los fondos de pensión, esa tensión ha impulsado diferentes proyectos de ley que se discuten en la Asamblea Legislativa relacionados con pensiones, entre ellos el N°21.309 para resguardar el derecho del trabajador a retirar los recursos de la pensión complementaria, el N°21.865 de protección a personas trabajadoras afectadas por el desempleo desencadenado como consecuencia del Covid-19 y el N°21.892 para el apoyo económico solidario, financiado por el régimen obligatorio de pensiones complementarias.

# Introducción

La Superintendencia de Pensiones presenta al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) un informe trimestral sobre la evolución del sistema de pensiones (SNP) y la situación de los entes supervisados, según lo dispuesto en el artículo 38, inciso n) de la Ley 7523, Régimen Privado de Pensiones Complementarias.

Este informe tiene una visión global del sistema de pensiones, en el sentido de que analiza tanto las variables relevantes respecto a la caracterización del ahorro nacional, así como las situaciones particulares relevantes que enfrentan cada uno de los sujetos fiscalizados, permitiendo a los señores miembros del Consejo un criterio informado, de lo que acontece y de las labores que el supervisor ha emprendido.

El documento enfatiza los hechos relevantes sucedidos en el trimestre en análisis, con influencia en el desempeño del SNP. Además, describe los hechos puntuales que han afectado a las entidades supervisadas producto del COVID-19.

# Efectos del Covid-19 en los Fondos de pensión

## Acciones implementadas en la supervisión

La Superintendencia de Pensiones se mantiene operando bajo la modalidad de teletrabajo, las labores de supervisión se han desempeñado con normalidad, ejecutando las actividades de supervisión de forma virtual, según lo planificado en el Plan Anual de Supervisión (PAS) de 2020 y en aplicación del Modelo de Supervisión y Evaluación de Riesgos (MSER).

## Impacto del COVID-19 en la recaudación de los fondos

Tabla 1: Impacto en la recaudación de los fondos

|  |  |
| --- | --- |
| Fondo | Impacto en recaudación |
| ROP y FCL | Desde finales de marzo de 2020 varias empresas han optado por cesar trabajadores o por suspender o reducir la jornada laboral de estos. |
| RIVM | De marzo a mayo de 2020, se evidencia una disminución de afiliados lo que corresponde a una reducción en la masa salarial y recaudación de la institución. |
| FPJ | Se presenta una disminución de planilla de afiliados por no renovación de contratos a interinos, afectando el ingreso por concepto de aportes al Fondo. |
| FVENLOT | La venta de lotería impresa ha decaído a causa de las medidas sanitarias, impactando los ingresos del Fondo. La Junta de Protección Social aprobó un nuevo canal de distribución de lotería a través de una plataforma tecnológica, que no aporta a FOMUVEL ni al Fondo de Pensiones.  FOMUVEL promueve ante la JPS que se autorice la comercialización de lotería a través de una plataforma digital que beneficie al fondo. |

Fuente: Elaboración propia

## Efectos en Regímenes de Capitalización Individual

### Suspensión de los traslados de recursos entre operadoras por libre transferencia

Dada la caída histórica en los rendimientos de los fondos administrados y siendo que el transitorio II de la Ley 9839 le otorgó al CONASSIF la potestad de suspender la libre transferencia para evitar que los afiliados incurrieran en pérdidas de imposible y difícil reparación, a partir del martes 26 de mayo, ese órgano colegiado emitió, a solicitud de SUPEN, la resolución fundada para suspender el traslado de los recursos entre las operadoras derivados del ejercicio del derecho a la libre transferencia por parte de los afiliados. Al 1 de julio de 2020, se mantienen pendientes de trasladar 11 643 operaciones salientes en los fondos administrados, por un importe total de ₡20 337 millones.

### Retiros FCL por nuevas causales

Tabla 2: Retiros del Fondo de Capitalización Laboral

Atendidas del 10 de abril hasta el 01 de julio de 2020

Monto en miles de colones

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Motivo | Monto pagado | Cantidad de solicitudes |
| Cese laboral | 17 882 | 121 984 |
| Suspensión del contrato | 5 794 | 30 978 |
| Reducción de la jornada | 21 581 | 71 799 |
| Total | 45 257 | 224 761 |

Fuente: Elaboración propia con datos suministrados por las entidades

Al respecto, desde el 10 de abril hasta el 01 de julio de 2020, las operadoras de pensiones habían recibido 229 039 solicitudes de retiro del FCL, de las cuales el 98% había sido pagado a esa misma fecha.

El pago de estos recursos se ha realizado con los dineros provenientes de la recaudación y de vencimientos, sin necesidad de acudir a otros mecanismos como los previstos en la reciente modificación a la LPT. SUPEN continúa dando seguimiento a la gestión de la liquidez y a la evolución de las solicitudes de retiro de los trabajadores.

### Registro de la pérdida esperada por riesgo crédito (deterioro)

En junio de 2020, la calificadora de riesgo Standard & Poor´s redujo la calificación crediticia de largo plazo para la deuda externa costarricense de B+ a B con perspectiva negativa. Este efecto debe reflejarse en el registro del deterioro (pérdidas esperadas por riesgo crediticio), según requiere la NIIF9 para aquellos instrumentos clasificados en los modelos de valor razonable con cambios al otro resultado integral (ORI) y a costo amortizado.

## Efectos en Regímenes de Capitalización Colectiva

Tabla 3: Efectos del COVID-19 en los fondos

Regímenes de Capitalización Colectiva

|  |  |
| --- | --- |
| Fondo | Efectos |
| RIVM | **Créditos**: 254 deudores se acogieron a la opción de postergación del pago de cuotas. Los créditos con atraso mayor a los 90 días no se trasladaron a cobro judicial.  **Aportes de patronos y trabajadores independientes**: La base mínima contributiva se redujo a un 25%, y pasó de ₡275 759 a ₡68 940 para el cálculo de las cuotas obrero-patronales.  **Inversiones:** Se realizó la provisión para el pago de aguinaldo 2020 con el vencimiento de inversiones. |
| RCCMN | JUPEMA ofreció a los centros educativos privados la posibilidad de posponer el pago de las cotizaciones de marzo, abril y mayo hasta el mes de setiembre de 2020, y las cotizaciones de junio, julio y agosto hasta el 31 de diciembre de 2020. |
| FRE | El Fondo tomó la decisión de mantener todos los vencimientos de cupones y principales de abril, mayo y junio como inversiones a la vista. |
| FICE | El Fondo mantiene una gestión activa dentro de las posibilidades del mercado bursátil. |
| RNC | Se suspende temporalmente el presupuesto destinado para el otorgamiento de nuevas pensiones, situación que ha originado a junio 2020, que el régimen tenga 12 304 solicitudes pendientes de evaluar. |

Fuente: Elaboración propia

# Estadísticas

## Sistema Nacional de Pensiones

Tabla 4: Afiliados, pensionados, pensión promedio y contribuciones

Sistema Nacional de Pensiones

Al 30 de junio del 2020

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de Fondo | Afiliados | Pensionados | Contribuciones | | | Pensión promedio |
| **Trabajador** | **Patrono** | **Estado** |
| Régimen Básico (FIVM)\* | 1 270 232 | 282 190 | 4% | 5,25% | 1,41% | 278 453 |
| Regímenes Básicos sustitutos | | | | | | |
| RCCMN\* | 96 089 | 2 530 | 8% | 6,75% | 1,41% | 354 425 |
| FPJ | 13 529 | 4 241 | 11%\*\* | 14,36% | 1,41% | 1 789 388 |
| FBOMBEROS | 4 | 222 | 12,5% | 37,5%\*\* | 0% | 913 502 |
| Regímenes Ocupacionales Complementarios | | | | | | |
| FBNCR | 5 171 | 1 556 | 5% | 10% | 0% | 749 841 |
| FICE | 12 106 | 4 223 | 1% | 4,5% | 0% | 279 556 |
| FRE | 56 710 | 17 834 | 0% | 2% | 0% | 130 229 |
| FVENTLOT | 1 895 | 448 | 0,25% del monto aportado por Patrono | 1% de ventas de lotería | 0% | 144 143 |
| FBCR | 3 965 | 8 | 0,5% | 10% | 0% | 162 313 |
| FICT | 300 | 0 | 0% | 5% | 0% | 0 |
| Régimen Obligatorio Complementario (ROP) | 2 774 479 | 10 919 | 1% | 3,25% | 0% | 98 039 |
| Planes Voluntarios | 137 535 | 0 | Libre | 0% | 0% | NA |
| Fondo de Capitalización Laboral (FCL) | 2 502 684 | NA | 1,50% | 0% | 0% | NA |

\* Datos de afiliados y pensionados a mayo 2020

\*\*Cotizan el trabajador y el pensionado

Fuente: Elaboración propia

## Activos administrados

El Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el FCL administran recursos, a junio del 2020, que totalizan ₡16,1 billones, esto corresponde al 46,6% del PIB. El crecimiento durante los primeros seis meses del año ha sido del 4,1%, bajo en comparación con el crecimiento promedio anual de los últimos 10 años que ronda el 13,9%. El crecimiento de los activos se explica por el ingreso de aportes a los diferentes fondos y la valoración de los activos, ambos afectados por el COVID-19.

El Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte administrado por la CCSS creció un 5% en los primeros seis meses del año, este fondo representa un 8,9% del PIB.

De los 14 gestores de fondos de pensiones, tres administran ₡9,35 billones, que representan el 58,2% del total de activos. Estos tres gestores administran activos de más ₡3 billones cada uno, a saber, RIVM, JUPEMA y Popular Pensiones, los dos primeros regímenes básicos y el último, régimen complementario.

El mayor volumen de activos lo administran los planes obligatorios complementarios (ROP), los planes ocupacionales básicos y régimen de seguridad social. Los fondos voluntarios han experimentado un menor crecimiento a lo largo de los años, debido a que perdieron los beneficios fiscales que tenían en sus orígenes y a la poca diferenciación respecto a los fondos de inversión abiertos en cuanto a rentabilidad y flexibilidad.

Gráfico 1: Activos del Sistema Nacional de Pensiones y FCL

Por tipo de fondo como porcentaje de PIB

Billones de colones costarricenses a diciembre de cada año

\* Datos a junio 2020, excepto IVM último dato disponible a mayo 2020

Fuente: Elaboración propia

## Inversiones

El portafolio de las inversiones (sin incluir carteras de créditos) del SNP y el FCL equivale a ₡14,1 billones. Del total de inversiones hay una concentración de ₡11 billones en Sector Público (un 78,3%), de estos 10 billones se encuentran invertidos en instrumentos del Ministerio de Hacienda y Banco Central de Costa Rica. El 80% de las inversiones se concentra en colones costarricenses y el restante 20% en dólares.

El 7,1% del total del portafolio del SNP se invierte en el sector extranjero, donde cerca del 94,2% lo explica el ROP. Las inversiones de este tipo se concentran en Exchange Traded Funds (ETF) y participaciones de fondos de nivel I. El 87% del monto invertido en el extranjero se concentra en 10 emisores, representados por los más grandes gestores de inversiones globales.

Tabla 4: Inversiones del Sistema Nacional de Pensiones y FCL

Por sector y tipo de fondo

Al 30 de junio del 2020

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de Fondo | Extranjero | | Privado | | Público | | | Total |
| **Monto** | **%** | **Monto** | **%** | | **Monto** | **%** | **Monto** |
| Régimen Básico (RIVM) | - | 0,0% | 93 109 | 4,3% | | 2 083 176 | 95,7% | 2 176 284 |
| Regímenes Básicos Sustitutos | | | | | | | | |
| FCCMN | - | 0,0% | 415 648 | 14,9% | | 2 370 343 | 85,1% | 2 785 991 |
| FPJ | - | 0,0% | 111 492 | 18,9% | | 477 234 | 81,1% | 588 726 |
| FBOMBEROS | - | 0,0% | 15 996 | 32,7% | | 32 986 | 67,3% | 48 983 |
| Regímenes Ocupacionales Complementarios | | | | | | | | |
| FBNCR | - | 0,0% | 35 973 | 19,3% | | 150 450 | 80,7% | 186 423 |
| FICE | - | 0,0% | 44 723 | 12,6% | | 310 303 | 87,4% | 355 026 |
| FRE | - | 0,0% | 49 013 | 24,4% | | 152 059 | 75,6% | 201 072 |
| FVENLOT | - | 0,0% | 7 809 | 28,2% | | 19 911 | 71,8% | 27 720 |
| FBCR | - | 0,0% | 39 142 | 33,0% | | 79 564 | 67,0% | 118 706 |
| FICT | - | 0,0% | 1 933 | 35,5% | | 3 506 | 64,5% | 5 440 |
| Régimen Obligatorio Complementario | 947 117 | 14,2% | 971 569 | 14,6% | | 4 739 435 | 71,2% | 6 658 121 |
| Planes Voluntarios | 9 215 | 2,5% | 98 987 | 27,1% | | 257 692 | 70,4% | 365 894 |
| Fondo de Capitalización Laboral | 48 630 | 8,3% | 164 065 | 28,0% | | 372 964 | 63,7% | 585 659 |
| Total | 1 004 962 | 7,1% | 2 049 459 | 14,5% | | 11 049 624 | 78,3% | 14 104 045 |

Fuente: Elaboración propia

## Disponibilidades

La cuenta de *“Efectivo y equivalentes de efectivo”* se ha mantenido con movimiento volátiles durante el trimestre en algunos de los fondos de pensiones.

Gráfico 2: Efectivo y equivalentes de efectivo

del Sistema Nacional de Pensiones y FCL

Fuente: Elaboración propia

En el ROP, las operadoras BN Vital, Popular Pensiones y BAC San José han aumentado los niveles de disponibilidades, comportamiento que se explica por la incertidumbre ante eventuales cambios de ley en la modalidad de retiro de este fondo, la espera por mejores oportunidades de inversión (efecto refugio) y a la suspensión del traslado de fondos por libre transferencia. Este incremento de disponibilidades no se ha mostrado en las restantes operadoras (Vida Plena, BCR Pensión y OPC CCSS), en estos casos principalmente por la toma de oportunidades de inversión.

En el FCL, las disponibilidades acumuladas los primeros meses de este año fueron canalizadas al pago de retiros de recursos por cese, reducción de jornada y suspensión de la relación laboral. Estos pagos han originado una disminución generalizada en las disponibilidades.

Los fondos voluntarios de Popular Pensiones también han incrementado su posición en disponibilidades debido a la espera por mejores oportunidades de inversión (efecto refugio).

## Rentabilidad

La inversión en el extranjero de los portafolios de pensiones ha presentado una recuperación durante el trimestre, la exposición de cada fondo depende de su propia composición, entre mayor sea el porcentaje de la cartera invertido en valores extranjeros, mayor ha sido la recuperación de las pérdidas sufridas durante marzo.

En el mercado local, durante abril y mayo la curva de rendimientos en colones del BCCR presentó un desplazamiento hacia arriba, afectando de manera negativa el valor de las inversiones en locales de los portafolios de pensiones. Sin embargo, durante el mes de junio se presenta un desplazamiento de la curva en colones hacia abajo para los plazos menores a 7 años y para plazos superiores las tasas se sitúan por encima de los meses anteriores. Pero el efecto total del trimestre para la inversión local de los portafolios de pensiones es negativo.

Por otro lado, el tipo de cambio mostró fluctuaciones relevantes en este trimestre, oscilando su valor entre un mínimo de ₡565,11 y un máximo de ₡584,02. La tasa básica pasiva (TBP), su valor se mantuvo entre 4,15% (1° de abril) y 3,75% (16 de abril), cerrando el trimestre en 3,95%. La tasa de política monetaria (TPM) bajó de 1,25% a 0,75% a partir del 18 de junio.

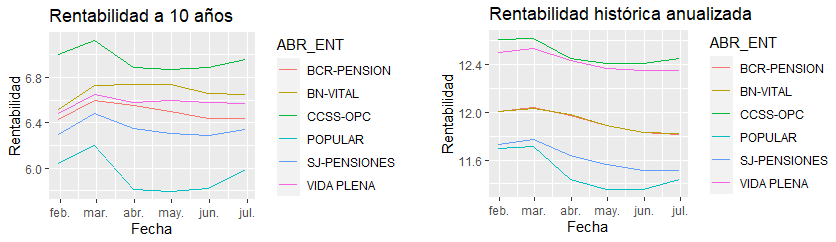
La combinación de la evolución de los mercados internacionales y del mercado local afectó negativa o positivamente la rentabilidad de los fondos administrados en este segundo semestre, dependiendo de la composición de los portafolios.

Ahora bien, los fondos de pensiones son de largo plazo, por lo tanto, para un análisis prudencial debiéramos mirar indicadores de largo plazo porque los de corto plazo suelen ser muy volátiles. Por ejemplo, cuando observamos la rentabilidad histórica anualizada o la rentabilidad a 10 años (indicadores de más largo plazo) del ROP podemos ver que la tendencia en todas las Operadoras de Pensiones es más estable.

Gráfico 3: Rentabilidad

Régimen Obligatorio de Pensiones Complementario

De enero a Junio 2020



Fuente: Elaboración propia

# Aspectos jurídicos relevantes

Tabla 10: Consultas y Denuncias

Atendidas durante el segundo trimestre del 2020

por la división jurídica de SUPEN

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Trámite | Cantidad | Temas |
| Consultas | 208 | Rendimientos negativos. Retiro del ROP y del FCL. |
| Denuncias | 13 | Retiro del FCL. Libre transferencia. Traslado anual del FCL al ROP. |
| Consultas rápidas[[1]](#footnote-2) | 16 280 | Retiro del FCL y del ROP. Pensión del IVM. |

Fuente: Elaboración propia

Tabla 11: Criterios jurídicos

Atendidas durante el segundo trimestre del 2020

por la división jurídica de SUPEN

|  |  |
| --- | --- |
| Criterio | Temas |
| PJD-09-2020 | Criterio jurídico conjunto respecto de la viabilidad del proyecto de “Reglamento para la consulta de los presupuestos de las superintendencias financieras y el CONASSIF”. |
| PJD-12-2020 | Reforma del artículo 19 del Reglamento de beneficios. Trámite para retiro de recursos de fallecidos sin beneficiarios designados. |
| PJD-13-2020 | Datos personales del afiliado de acceso restringido.  Afiliación. |
| PJD-14-2020 | Imposibilidad legal de la CCSS de invertir los recursos del IVM en el Mercado integrado de liquidez (MIL). |

Fuente: Elaboración propia

Tabla 12: Recursos de amparo

Atendidas durante el segundo trimestre del 2020

por la división jurídica de SUPEN

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Expediente | Resumen del asunto | Estado actual |
| 20-006943-0007-CO | El paciente tiene cáncer, no está en fase terminal, al contrario, todos los tratamientos que se le han ofrecido son para aumentar la posibilidad de curación. Sin embargo, el tumor que tiene es de alto riesgo, puede recurrir rápidamente y volverse una enfermedad incurable y terminal con el tiempo, pero no en este momento. Expectativa de vida es de un 14% a 5 años. El tutelado tiene 64 años y se condena al pago de una renta. Esta resolución amplía la interpretación de la Sala de enfermedad terminal a sobrevida, con implicaciones para el ROP. | Res. 2020-0011741, de las 9:05 horas del 26 de junio de 2020.  Se ordenó coordinar con la operadora para la entrega del ROP en tractos mensuales hasta el cumplimiento de la edad de 69.6 años. |
| 20-011951-0007-CO | El amparado tiene cáncer en estadio IV (metastásico) y no se encuentra en fase terminal, dado que todavía tiene opciones de recibir más tratamientos sistémicos para prolongar su sobrevida. Con respecto a su expectativa de vida, el tiempo de vida promedio para los pacientes con diagnóstico de GIST se aproxima a los 5 años, con un aproximado del 50% vivos al llegar a los 5 años de su diagnóstico. | Res. 2020-009728, de las 9:15 horas del 29 de mayo de 2020.  Popular Pensiones OPC entregó la totalidad del ROP.  Se condenó a la OPC al pago de daños y perjuicios. |

Fuente: Elaboración propia

# Proyectos de Ley

Tabla 13: Expedientes Legislativos

Atendidas por SUPEN

durante el segundo trimestre del 2020

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Proyecto de ley | Alcance | Estado actual | Atendido mediante |
| 21.874 Entrega del fondo de capitalización laboral a los trabajadores afectados por crisis económica | Introduce en la LPT nuevas causales para el retiro del FCL: reducción de la jornada o la suspensión del contrato. Regula documentación que debe presentar el afiliado para retirar su FCL, así como el plazo en que la operadora debe entregarlo.  Establece un mecanismo de entrega de recursos para casos en que la operadora no tenga la liquidez. | Aprobado | SP-378-2020 del 1 de abril de 2020. |
| 21.538 Ley para la supervisión del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte por parte de la SUPEN | Propone que la SUPEN pueda supervisar al SICERE, así como autorizar las comisiones que esta cobra por los servicios de control, recaudación y distribución de los aportes. Adicionalmente, fortalece y extiende la supervisión del IVM. | Iniciativa | SP-424-2020 del 7 de abril de 2020. |
| 21.309 Ley para resguardar el derecho del trabajador a retirar los recursos de la pensión complementaria | El proyecto original reforma la LPT, para permitir a los pensionados el retiro total de los recursos del ROP; para establecer que, en caso de muerte del afiliado o pensionado, los recursos le corresponden, en primer lugar, a los beneficiarios que este haya designado; y, para establecer en 45 días hábiles el plazo para la entrega de los recursos del ROP. | Dictamen Afirmativo Mayoría Comisión Ordinaria de Asuntos Hacendarios | SP-429-2020 del 8 de abril de 2020 SP-965-2020 del 14 de julio de 2020  La división jurídica elaboró una propuesta de texto sustitutivo y los análisis técnicos, para ser analizada por la Comisión Legislativa |
| 21.639 Ley de Pensión Basada en el Consumo | Propone destinar una fracción de lo que cada persona paga por concepto del Impuesto al Valor Agregado (3%) al financiamiento de una pensión individual para su vejez. | Iniciativa | SP-581-2020 del 18 de mayo de 2020 |
| 21.905 Ley para ampliar los aportes al régimen no contributivo de la CCSS, con el propósito de aumentar su base de beneficiarios | Propone hacer un traslado de fondos de la Junta de Protección Social, para que el Régimen sea sostenible y ampliar a futuro su cobertura, dado que según cifras oficiales los recursos actuales que recibe el Régimen no Contributivo son absolutamente insuficientes, para atender la demanda que actualmente tiene el régimen y así cumplir con el segundo objetivo, el cual se debe visualizar a futuro, cuando nos haya llegado el cambio demográfico y la cobertura esté debidamente asegurada. | Iniciativa | SP-752-2020 del 9 de junio de 2020 |
| 21.824 Ley para derogar los regímenes de pensiones complementarios especiales | Pretende eliminar los regímenes de pensiones complementarios especiales para racionalizar el uso de los fondos públicos. | Iniciativa | SP-849-2020 del 25 de junio de 2020 SP-964-2020 del 14 de julio de 2020 |

Fuente: Elaboración propia

Nota: se atendieron otros Expedientes Legislativos no relacionados con pensiones: 21.766, 21.941 y 21.714

La propuesta de texto sustitutivo del Expediente Legislativo 21.309 elaborado por la División Jurídica de SUPEN propone:

1. Eliminar los traslados del FCL al ROP y del Banco Popular y de Desarrollo Comunal al ROP.
2. Crear una nueva modalidad de pensión complementaria denominada “*Renta temporal hasta la expectativa de vida condicionada*”.
3. Adicionar dos transitorios a la LPT para que quienes se pensionen antes del 31 de diciembre de 2020, puedan retirar los recursos en tres años, en tres pagos anuales; y para que quienes se pensionen entre el 1 de enero de 2021 y el 18 de febrero de 2030, puedan retirar recursos en rentas temporales por un plazo equivalente a la cantidad de cuotas aportadas al ROP.
4. Establecer que SICERE será una entidad regulada en relación con el registro de los afiliados y el control de los aportes al FCL y al ROP, además, SUPEN aprobará la comisión que dicho órgano le cobra a las operadoras de pensiones.
5. Establecer que los recursos del ROP que no hayan sido retirados en un plazo de 10 años, contados a partir del fallecimiento del afiliado o pensionado, sean girados al Régimen No Contributivo; igual tratamiento se les dará también a los registros erróneos.

# Acuerdos del Superintendente

Tabla 14: Acuerdos de Superintendente

Emitidos por SUPEN

durante el segundo trimestre del 2020

|  |  |
| --- | --- |
| Acuerdo | Alcance |
| SP-A-215-2020 del  8 de abril del 2020 | Se emitió por las razones de urgencia y el interés público de que los trabajadores retiren los recursos del FCL, en caso de suspensión de los contratos de trabajo o de reducción de las jornadas laborales.  Se realizaron cambios en los catálogos de cuentas de los fondos necesarios para lo anterior, así como para el registro de las operaciones derivadas de la reforma a los artículos 60 y 63 de la LPT. |
| SP-A-218-2020 del  17 de junio de 2020 | Se reformó el Acuerdo SP-A-141-2010, *Disposiciones relativas a las modalidades de pensión, con el* objetivo de agregar la fórmula para el cálculo del Valor Actuarial Necesario Unitario (VANU), para el caso de los beneficiarios huérfanos y los pensionados a edad avanzada en que se requiere de una renta temporal, según lo previsto en el artículo 6 del Reglamento de Beneficios.  Corregido por el SP-A-220-2020 del 7 de julio de 2020. |
| SP-A-219-2020 del  24 de junio de 2020 | Exime al Fondo de Garantías y Jubilaciones de la Refinadora de Costarricense de Petróleo (RECOPE) de la aplicación de los artículos 5, literales f y g; 6, literales d, h, i, j y k; 8, 9, 10 y 11, así como del Título V. Límites y prohibiciones y el Título VI. Requerimientos de información para el afiliado, todos del Reglamento de Gestión de Activos. |

Fuente: Elaboración propia

# Proyectos Normativos

Tabla 15: Proyectos normativos

Emitidos por SUPEN

durante el segundo trimestre del 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Reforma Normativa | Alcance | Publicado en el Diario Oficial La Gaceta |
| Reforma del artículo 6 del Reglamento de Beneficios del Régimen de Capitalización Individual | Atendiendo la jurisprudencia de la Sala Constitucional, la reforma regula el caso de los afiliados que se pensionen con posterioridad a los 77 años o más años, estableciendo que el retiro programado será calculado con un valor actuarial unitario hasta la expectativa de vida al nacer, al momento de cálculo, según el INEC, así como el caso de los afiliados, enfermos terminales para que puedan realizar un retiro total de los recursos del ROP.  Igualmente regula las pensiones de los hijos beneficiarios en estado de orfandad, para que el retiro programado sea calculado con un valor actuarial unitario hasta los veinticinco años. | Número 140 del 13 de junio de 2020 |
| Reforma del artículo 19 del Reglamento de Beneficios del Régimen de Capitalización Individual | La reforma eliminó la necesidad de un proceso sucesorio, caso de muerte del afiliado para, en su lugar, establecer que, si no existieren beneficiarios declarados por el régimen básico, ni tampoco beneficiarios debidamente designados como tales ante la operadora de pensiones, el saldo de la cuenta individual del ROP podrá ser reclamado ante la autoridad judicial de trabajo que corresponda, por cualquiera de los parientes con interés que se indican en el artículo 85 del Código de Trabajo. | Número 131 del 04 de junio de 2020 |
| SP-R-1967-2020 del 30 de abril de 2020 | Ordena la suspensión de los procedimientos administrativos sancionatorios instruidos y aquellos que cuentan con informe final de investigación preliminar, debido a las órdenes sanitarias y medidas presidenciales establecidas con fundamento en la emergencia nacional decretada por el COVID-19. | NA |
| SP-641-2020 del 22 de mayo de 2020 | Recomendación al Conassif de suspender, durante el plazo de la declaratoria de emergencia nacional, el ejercicio del derecho de la libre transferencia. | NA |

Fuente: Elaboración propia

1. Se refiere a consultas que pueden ser respondidas sin un análisis previo, porque la información está dada y disponible para el funcionario que la atiende en la página web o en los sistemas institucionales. [↑](#footnote-ref-2)